

**Краткий обзор
материалов зарубежных и отечественных средств массовой
информации, посвященных вопросам противодействия легализации
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
за период с 1 по 30 апреля 2015 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

1 апреля 2015 года Федеральная служба по финансовому мониторингу опубликовала информационное письмо № 43 «Рекомендации по применению признаков группы 13 Приказа Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

В рекомендациях перечислены критерии, которыми нужно руководствоваться организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям для выявления операций (сделок) в соответствии с признаками группы 13 «Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя».

Источник информации: Консультант плюс.

3 апреля 2015 года в Росфинмониторинге состоялось очередное заседание Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям.

В заседании приняли участие представители Росфинмониторинга, правоохранительных и контрольно-надзорных органов, Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Заседание было посвящено выработке механизмов противодействия незаконным финансовым операциям со средствами бюджетной системы Российской Федерации в рамках модели осуществления непрерывного государственного контроля за реализацией крупных инфраструктурных проектов и межведомственного взаимодействия в указанной сфере.

Также были рассмотрены проблемы межведомственного взаимодействия при выявлении, пресечении, раскрытии и расследовании преступлений в кредитно-финансовой сфере, а также вопрос об усилении ответственности в отношении руководителей кредитно-финансовых организаций, к которым предприняты меры надзорного регулирования.

Источники информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

9 апреля 2015 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен на рассмотрение законопроект «О внесении

изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Законопроектом предусматривается включение в перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю (статья 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке исполнителю для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», а также операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов.

Кроме этого, предусматривается обязанность кредитных организаций, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» на осуществление банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу и всех заключенных в целях его исполнения контрактов, уведомлять уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии отдельных счетов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и изменении их реквизитов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Источник информации: Консультант плюс.

10 апреля 2015 года постановлением Правительства Российской Федерации № 342 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» внесены изменения в акты Правительства Российской Федерации, устанавливающие правила внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Изменения внесены в следующие нормативно-правовые акты:

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

2. Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667.

3. Положение о представлении информации в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении

Росфинмониторингом запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальным предпринимателям, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2014 года № 209.

4. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 29 мая 2014 года № 492.

Внесенные изменения направлены на уточнение субъектов исполнения указанных нормативно-правовых актов, которыми являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), и индивидуальные предприниматели.

Источник информации: Консультант плюс.

20 апреля 2015 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 99-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации».

Глава VII Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» дополнена статьей 40.2 «Регулирование деятельности, контроль и надзор за деятельностью кредитных кооперативов».

Указанной статьей определены полномочия Банка России по регулированию деятельности, контролю и надзору за кредитными кооперативами.

В частности, предусмотрено, что право Банка России запретить кредитному кооперативу в порядке, установленном нормативными актами Банка России привлечение займов от членов кредитного кооператива, ассоциированных членов кредитного кооператива, прием в кредитный кооператив новых членов и выдачу займов до устранения нарушений или до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете, в том числе, в случае неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7.2 и 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

Указанная норма федерального закона вступает в силу с 1 июня 2015 года.

Источник информации: Консультант плюс.

Международные новости

1 апреля 2015 года между Италией и Ватиканом подписано соглашение об обмене налоговой информацией.

Соглашение подписано в рамках кампании по борьбе с финансовыми злоупотреблениями.

Соглашение наделяет итальянские налоговые органы правом запрашивать финансовую информацию о резидентах Италии, имеющих счета в Банке Ватикана. При этом возможность подобных запросов Ватиканом в адрес налоговых органов Италии не предусмотрена, поскольку в Ватикане отсутствует налоговая система и, следовательно, налоговые органы.

В соответствии с соглашением Ватикан передаст Италии информацию о счетах, открытых с 1 января 2009 года.

По оценкам представителей Римско-католической церкви, подписание соглашения стало важным шагом со стороны Святейшего престола на пути к максимальной прозрачности в финансовой сфере.

Ранее аналогичные соглашения, предусматривающие двусторонний обмен налоговой информацией, были заключены Италией со Швейцарией, Княжествами Монако и Лихтенштейн.

Источник информации: Factiva.com

7 апреля 2015 года Служба финансового надзора Республики Корея (Financial Supervisory Service – FSS) опубликовала пресс-релиз о введении риск-ориентированного подхода в области ПОД/ФТ в рамках выполнения требований МВФ и Всемирного Банка и Рекомендаций ФАТФ.

В рамках реализации риск-ориентированного подхода FSS планирует разработать требования по идентификации и оценке рисков ОД, а также принять меры по эффективному снижению таких рисков.

FSS – государственный орган надзора за финансовыми институтами.

Источник информации: информационное агентство ACAMS в сети Интернет.

8 апреля 2015 года Совет Европейского Союза одобрил проект регламента об осуществлении переводов денежных средств с учетом требований в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Действие регламента распространяется на переводы денежных средств, в том числе трансграничные, в любой валюте, осуществляемые при участии организаций, оказывающих платежные услуги, либо посреднических организаций, зарегистрированных на территории ЕС.

В соответствии с требованиями регламента документ, сопровождающий перевод денежных средств должен содержать информацию о плательщике

(название и номер счета организации, оказывающей перевод, адрес плательщика, документ, подтверждающий личность плательщика, идентификационный номер или дата и место рождения плательщика) и получателе платежа. Новый нормативный акт устанавливает также порядок верификации информации, которому должны следовать организации, оказывающие платежные услуги.

Документ устанавливает разные правила для осуществления денежных переводов в пределах и за пределами Европейского Союза, накладывает обязательства на организации, оказывающие платежные услуги, по хранению и защите информации о клиентах и их операциях, а также предусматривает ответственность за потерю информации о плательщике или получателе платежа.

Источник информации: информационное агентство ACAMS в сети Интернет.

14 - 17 апреля 2015 года в г. Страсбурге (Франция) состоялась 47-е Пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ).

На заседании были рассмотрены следующие ключевые моменты.

1. Состоялось обсуждение Отчета взаимной оценки законодательства Республики Черногория в сфере ПОД/ФТ по итогам 4-го раунда оценок МАНВЭЛ. В связи с выявленными существенными недостатками национального режима ПОД/ФТ Республика Черногория поставлена на процедуру усиленного мониторинга со стороны МАНВЭЛ.

2. Участники в очередной раз обсудили ситуацию в Боснии и Герцеговине. По итогам рассмотрения отчета в связи с хроническим отсутствием прогресса Боснии и Герцеговины в устранении существенных недостатков национального режима ПОД/ФТ опубликовано обновленное заявление, в котором отмечено, что необходимые изменения в Уголовный кодекс, касающиеся криминализации финансирования терроризма, так и не внесены. Учитывая это, пленарным заседанием принято решение о направлении Боснии и Герцеговины на усиленный мониторинг со стороны Рабочей группы ФАТФ по международному сотрудничеству (ICRG).

3. Состоялось утверждение отчетов о прогрессе в совершенствовании национальных режимов ПОД/ФТ Литвы и Сан-Марино. По результатам защиты отчета о прогрессе Литва снята с усиленного мониторинга со стороны МАНВЭЛ.

4. В рамках процедур мониторинга 4-го раунда оценок рассмотрены отчеты о прогрессе Андорры, Чешской Республики, Грузии, Мальты, Польши, Словении и Македонии.

5. Состоялось утверждение отчета по типологиям об отмывании доходов, полученных от деятельности организованной преступности.

6. Обсуждены меры, предпринятые государствами-членами МАНИВЭЛ, в рамках исполнения требований резолюций СБ ООН по противодействию террористической деятельности.

7. Пересмотрены Правила процедуры 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

8. На сессии была представлена информация о проекте 4-й Директивы ЕС о предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма. В соответствии с проектом документа в каждой стране ЕС планируется создать национальный реестр конечных бенефициарных собственников компаний. Полный доступ к реестру должны получить уполномоченные органы стран-членов ЕС. Остается открытым вопрос о доступе к нему других стран. Новая Директива также отменяет существование «белого» списка стран, системы ПОД/ФТ которых эквивалентны требованиям ЕС.

9. Состоялся ряд двусторонних встреч. Росфинмониторингом проведены переговоры по актуальным вопросам двустороннего сотрудничества с ПФР Кипра, Словении и Эстонии. Подписано Соглашение о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ между Росфинмониторингом и подразделением финансовой разведки Азербайджана.

Источники информации: официальные сайты МАНИВЭЛ и Росфинмониторинга в сети Интернет.

15 апреля 2015 года Служба надзора за финансовыми услугами Дубая (Dubai Financial Services Authority - DFSA) опубликовала сообщение о наложении штрафа на отделение Deutsche Bank в размере 8,4 млн. долларов США за нарушения в области ПОД/ФТ.

Выявленные нарушения, имевшие место в период с января 2011 по январь 2014 года, в первую очередь были связаны с несоблюдением банком правил внутреннего контроля, в частности, при осуществлении процедур по идентификации своих клиентов.

Подобный штраф является крупнейшим за период с 2004 года.

За последние два года DFSA оштрафовала целый ряд кредитно-финансовых организаций, включая дубайские отделения BNP Paribas SA (Франция) и FFA Private Bank (Ливан).

Источник информации: официальный сайт DFSA в сети Интернет, информационное агентство «Вести-Экономика-Online (Москва)».

20 апреля 2015 года Совет Европейского Союза одобрил в первом чтении проект Директивы ЕС о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (Четвертая Директива ЕС).

Документ направлен на усиление требований Европейского Союза в сфере ПОД/ФТ с учетом требований Рекомендаций ФАТФ.

Проект документа предусматривает:

- расширение области применения требований ПОД/ФТ, распространив их действие на торговые организации, осуществляющие наличные платежи на сумму 7500 евро и выше (в настоящее время этот порог установлен в размере 15000 евро), и все организации игорного бизнеса (в настоящее время требования распространяются только на казино);

- применение риск-ориентированного подхода на трех основных уровнях: надзорные органы ЕС, надзорные органы государств-членов ЕС и непосредственно поднадзорные организации. Все они должны выработать политику оценки, контроля, управления существующими рисками ПОД/ФТ;

- усиление требований в рамках надлежащей проверки клиентов (далее – НПК), включающих обязанность финансовых институтов применять более тщательные меры проверки при проведении более рискованных операций и сокращать число необходимых мер НПК в обратном случае;

- специальные требования для бенефициарных владельцев компаний. Информация о таких собственниках будет храниться в центральном реестре и будет доступна для уполномоченных органов, ПФР и банков. Предполагается, что эта информация будет содержать следующие сведения о бенефициарном владельце: имя, дата рождения, национальность, место жительства, место рождения и приблизительный размер получаемой доли прибыли;

- для игорного бизнеса – введение требования об усиленной НПК при осуществлении наличных расчетов на сумму 2000 евро и выше;

- введение штрафов за несоблюдение требований, которые могут достигать двойного размера незаконно полученного дохода или составлять фиксированную сумму в размере 1 млн. евро. Для кредитных и финансовых институтов предусмотрен максимальный штраф - 5 млн. евро или 10 % от годового оборота, для должностных лиц кредитных и финансовых институтов - 5 млн. евро.

Источники информации: информационные агентства ACAMS, Банки.ру в сети Интернет.

21 апреля 2015 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала Отчет взаимной оценки Австралии в сфере ПОД/ФТ по итогам 4-го раунда оценки.

Оценка была проведена выездной миссией экспертов ФАТФ, состоявшейся в период с 30 июля по 12 августа 2014 года.

В отчете отмечается, что в Австралии создана прочная система ПОД/ФТ, демонстрирующая эффективность законодательных, правоприменительных и оперативных мер.

Австралия показала значительный прогресс в применении международных стандартов ФАТФ с момента последней оценки, проведенной в 2005 году.

Несмотря на то, что Австралия сталкивается с рядом рисков, обусловленных проблемой финансирования терроризма, возникающих в основном по причине международной напряженности и международных конфликтов, используя свою обширную законодательную структуру, включающую в себя уголовное право и административные меры, в стране успешно ведется борьба с финансированием терроризма.

В Австралии обязанность по автоматическому замораживанию активов категорий лиц, устанавливаемых резолюциями СБ ООН в целях противодействия терроризму, введена на законодательном уровне. При этом недостаток осуществления надзора за соблюдением финансовыми институтами этого требования является пробелом в системе ПОД/ФТ Австралии.

Несмотря на то, что регулирование в основных областях финансовой сферы, таких как банковское дело, денежные переводы и игорный бизнес, осуществляется на должном уровне, Австралии необходимо предпринять меры по усилению надзора в этих областях.

До сих пор многие предприятия и профессии в нефинансовой сфере (например, агенты недвижимости и адвокаты) не являются субъектами правоприменения требований ПОД/ФТ.

Источники информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 апреля 2015 года Национальная Ассамблея Панамы одобрила Закон № 167 «О мерах противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения».

В соответствии с требованиями Закона в Панаме создается подразделение финансовой разведки, которое наделяется полномочиями по надзору за соблюдением мер в области ПОД/ФТ.

Закон наделяет ПФР Панамы функциями по получению и проверке информации о выявленных подозрительных операциях, направляемой в его адрес поднадзорными организациями.

Закон призван способствовать международному взаимодействию в области ПОД/ФТ.

Источники информации: информационное агентство ACAMS.

23 апреля 2015 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала Отчет взаимной оценки Бельгии в сфере ПОД/ФТ по итогам 4-го раунда оценок.

Оценка была проведена миссией экспертов ФАТФ, состоявшейся в период с 30 июня по 15 июля 2014 года.

В отчете отмечается, что созданная система ПОД/ФТ в Бельгии в целом соответствует обновленным Рекомендациям ФАТФ, но некоторые элементы требуют доработки.

В отчете выделены следующие основные моменты:

- организации, осуществляющие услуги по переводу денег или ценностей, в недостаточной мере исполняют требования в области ПОД/ФТ;

- нефинансовый сектор усовершенствовал свое соответствие международным стандартам, при этом некоторые его субъекты (такие как адвокаты, казино, дилеры по торговле бриллиантами) еще не приняли необходимые меры;

- ПФР и правоохранительные органы играют активную роль в области ПОД/ФТ и демонстрируют высокий уровень взаимодействия между собой, а также с компетентными органами соседних государств. Правоохранительные органы располагают всеми необходимыми возможностями для проведения расследований в сфере ПОД/ФТ, однако, недостаток в ресурсах (особенно в области уголовного преследования) приводит к тому, что особо сложные случаи отмывания преступных доходов не могут быть успешно расследованы и завершены;

- уровень сотрудничества между ПФР Бельгии и надзорными органами не достаточно эффективен;

- существуют недостатки в реализации санкционных мер, направленных на пресечение финансирования деятельности террористических организаций и террористов.

Источники информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

23-24 апреля 2015 года в г. Москве на базе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга состоялась встреча делегаций государств – участников объединения БРИКС¹ для обсуждения актуальных вопросов подготовки к очередному раунду взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, а также координации позиций на международных площадках.

В рамках консультаций для профильных экспертов был проведен круглый стол «Национальная оценка рисков в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Участники объединения БРИКС встретились с представителями Росфинмониторинга. Обсуждались вопросы, связанные с историей создания, становления и основными механизмами работы ПФР Индии, Бразилии, Китая и Южно-Африканской Республики.

¹Объединение пяти стран: Бразилия, Россия, Индия, Китай, ЮАР

Подписание первого документа БРИКС в сфере ПОД/ФТ - Меморандума о взаимопонимании между сетевым Институтом и Ассоциацией бизнес-школ государств - участников БРИКС (ABBS) - состоялось на пленарном заседании ФАТФ в г. Париже в феврале 2015 года.

В феврале т.г. МУМФЦМ был принят ряд решений, касающихся проработки возможностей организации совместных семинаров экспертов стран БРИКС для обмена опытом по координации и взаимодействию, проблематике проведения национальной оценки рисков и разработке совместных обучающих программ.

Источники информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

24 апреля 2015 года Валютное управление Сингапура (Monetary Authority of Singapore - MAS) опубликовало пакет документов, направленных на обновление и усиление мер в области ПОД/ФТ.

Пакет документов содержит руководства для субъектов финансового рынка Сингапура, в их числе банки, трастовые, страховые и финансовые компании, финансовые консультанты, пункты по обмену валюты.

Новые требования предусматривают необходимость обеспечения мер надлежащей проверки клиентов, применения риск-ориентированного подхода, проведения обучающих мероприятий для работников.

Источники информации: информационное агентство ACAMS.

27 апреля 2015 года опубликован доклад рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P) о размерах штрафов, наложенных на банки Великобритании в связи с ненадлежащим выполнением требований в сфере ПОД.

По оценкам S&P в ближайшие два года крупнейшим британским банкам предстоит выплатить около 19 млрд. фунтов стерлингов в качестве штрафов за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, совершенные в предыдущие годы.

За последние пять лет банки Великобритании понесли убытки на сумму 48 млрд. фунтов стерлингов, включая уплату соответствующих штрафов и судебных издержек. Из них 42 млрд. фунтов стерлингов пришлось на четыре крупнейших британских банка – Barclays, HSBC, Lloyds Banking Group и Royal Bank of Scotland.

Источник информации: информационное агентство Factiva.

28 апреля 2015 года подразделение финансовой разведки Индии приняло решение о сборе информации обо всех подозрительных трансграничных потоках денежных средств из Индии в офшорные зоны.

ПФР Индии были разработаны новые правила, в соответствии с которыми все кредитные и некредитные финансовые организации обязаны на ежемесячной основе предоставлять отчетность о трансграничных переводах электронных денежных средств на сумму свыше 500 тыс. рупий (около 10 тыс. долларов США).

При этом если перевод осуществляется в офшорную зону, отчетность о такой операции должна быть предоставлена в ПФР Индии вне зависимости от суммы перевода.

Источник информации: информационное агентство Factiva.

29 апреля 2015 года Резервный банк Индии принял решение о наложении штрафов на три индийский банка, в том числе за нарушение законодательства в сфере ПОД и требований «знай своего клиента».

Сумма, на которую были оштрафованы банки, составила в совокупности 45 млн. рупий (около 900 тыс. долларов США).

Среди прочих нарушений банков отмечаются также неадекватность систем внутреннего контроля, ненадлежащая практика открытия срочных депозитных счетов, отсутствие мониторинга операций клиентов.

Основанием для действий Резервного банка Индии стала полученная регулятором от частной компании жалоба, повлекшая тщательную проверку целого ряда банков, которая и выявила многочисленные факты невыполнения ими нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство Factiva.